

Introducción a la información financiera

Joan Baigol Guilanyà
Àngels Fitó Bertran
José María López de Pedro

PID_00205265

Material docente de la UOC

**Joan Baigol Guilanyà**

Licenciado en Administración y Dirección de Empresas (ADE) por la Universidad de Lérida. Técnico en Empresas y actividades turísticas (diplomatura universitaria). Profesor titular del Departamento de Economía y Empresa de la Escuela Universitaria de Turismo "Terres de Lleida". Profesor asociado del Departamento de Administración de Empresas de la Universidad de Lérida y consultor de la asignatura de Contabilidad de la UOC.

**Àngels Fitó Bertran**

Economista y consultora de empresas. Profesora del Departamento de Economía y Empresa de la Universidad Autónoma de Barcelona y consultora de la asignatura Costes I de la UOC.

**José María López de Pedro**

Doctor en Dirección de Empresas por el IESE (Universidad de Navarra). Profesor de Contabilidad y dirección estratégica en el C. U. Villanueva.

La actualización de este material docente ha sido coordinada por la profesora: Inés González González (2013)

Segunda edición: septiembre 2013

© Joan Baigol Guilanyà, Àngels Fitó Bertran, José María López de Pedro

Todos los derechos reservados

© de esta edición, FUOC, 2013

Av. Tibidabo, 39-43, 08035 Barcelona

Diseño: Manel Andreu

Material realizado por: Eureka Media, SL

Depósito legal: B-19.921-2013



Los textos e imágenes publicados en esta obra están sujetos –excepto que se indique lo contrario– a una licencia de Reconocimiento-NoComercial-SinObraderivada (BY-NC-ND) v.3.0 España de Creative Commons. Podéis copiarlos, distribuirlos y transmitirlos públicamente siempre que citéis el autor y la fuente (FUOC. Fundació para la Universitat Oberta de Catalunya), no hagáis de ellos un uso comercial y ni obra derivada. La licencia completa se puede consultar en <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/es/legalcode.es>

Introducción

Hoy resulta evidente que cualquier profesional debe dominar los fundamentos teóricos de su área, sea ésta el marketing, la producción, los recursos humanos, la logística, etc. Este conocimiento, adquirido a través de la formación teórica y de la práctica, le permite solucionar problemas que tienen un marcado carácter técnico. Pero en el mundo actual de los negocios, los profesionales de cualquier empresa se ven a menudo obligados a entablar relaciones con otros agentes que no pertenecen a su área funcional (propietarios, otros profesionales de la misma empresa, posibles accionistas, entidades de crédito, etc.). En su trato con estos agentes el profesional debe dominar un lenguaje, el contable y financiero, que le permita comunicarse con ellos y conocer los criterios que aquéllos van a emplear para evaluar su empresa.

Queremos, de este modo, destacar dos ideas. La necesidad, en primer término, que tienen hoy los profesionales, cualquiera que sea su cargo, de dominar un área que unifica el lenguaje y la lógica con la que múltiples agentes interpretan la empresa. La segunda idea, vinculada con la primera, es que la contabilidad es algo más que un conjunto de técnicas que permiten registrar las operaciones que realiza una empresa. Podemos anticipar, en este sentido, que la contabilidad es una extensa y sofisticada área de conocimiento, que incluye e intenta mejorar las técnicas, conceptos y herramientas que permiten a las empresas ofrecer una información fiable y valiosa para una amplia variedad de agentes.

Con esto no queremos decir que la contabilidad explique toda la realidad de una empresa. Más bien lo contrario. La función directiva supone a menudo resolver problemas complejos, que pueden tener consecuencias de naturaleza muy diversa y que deben, por tanto, ser analizados e interpretados desde distintos puntos de vista. La misma decisión tomada por un profesional puede tener un impacto en la motivación de las personas que han de ejecutarla, un impacto financiero en la cuenta de resultados, un impacto en la imagen comercial de la empresa, etc. Lejos de restar importancia al conocimiento que es específico de cada área funcional, nos interesa destacar ahora que el dominio de la lógica contable puede ayudar al profesional a medir el impacto financiero de sus decisiones, y a entender el modo en que éstas pueden ser evaluadas por los agentes que consultan habitualmente los estados financieros.

En los materiales de esta asignatura no intentaremos agotar un área tan extensa como es hoy la contabilidad. En línea con las ideas que hemos expuesto, en los módulos que siguen presentaremos un conjunto de conceptos y herramientas, que deben servir al estudiante para conocer cuál es el contenido y la utilidad de la información contable que elaboran las empresas.

Para conseguir este fin, hemos dividido la asignatura en cinco módulos. En el primero estudiaremos las funciones, la utilidad y los usuarios de la información contable, al tiempo que describimos brevemente el marco legal de la contabilidad en España y esbozamos el proceso de reformas que le ha llevado a su estado actual. En el segundo módulo revisaremos con detalle el contenido y el significado de los estados financieros que elaboran las empresas. En el tercer módulo presentaremos los conceptos y técnicas que utilizan los agentes para analizar los estados financieros. En el cuarto módulo estudiaremos los conceptos que permiten a los profesionales conocer los costes que se generan en su empresa y, en base a ello, tomar las mejores decisiones relativas a la producción y a los precios. A este ámbito específico de la contabilidad se le llama con frecuencia *contabilidad interna*, o *contabilidad de costes*. En el quinto y último módulo revisaremos las técnicas relacionadas con la elaboración y el control de los presupuestos.

Pero antes de iniciar el viaje conviene que hagamos una doble advertencia.

A lo largo de estos módulos prestaremos especial atención a aquellos conceptos que hemos creído necesarios, o al menos más útiles, para interpretar o analizar la información contable. La enorme amplitud de este campo nos ha obligado con frecuencia a elegir, debiendo dejar fuera aquellos aspectos de la contabilidad que no tienen, a nuestro juicio, una utilidad directa para el profesional. En segundo lugar, y con el fin de facilitar su lectura, hemos incluido en el texto numerosos ejemplos y notas que deben servir al estudiante para comprender el significado de determinados conceptos o para apreciar la utilidad de los documentos contables.

A partir de este punto, sólo nos cabe esperar que los estudiantes que emprenden ahora el viaje adquieran el dominio de un conjunto más o menos amplio de conocimientos, pero también, y sobre todo, que desarrollen un interés y una intuición financiera que puedan verse aumentados algún día con la práctica. Esperamos, y deseamos, que a través de la lectura de estos materiales, de la resolución de los casos y de la aplicación de estos conceptos a su vida diaria afiancen el dominio de una lógica y de un lenguaje que hoy son frecuentes entre todos aquellos que tienen un interés en la empresa.

Contenidos

Módulo didáctico 1

Conceptos básicos de la contabilidad

José María López de Pedro

1. Los fines de la contabilidad
2. Los usuarios de la contabilidad
3. División de la contabilidad
4. La normativa española sobre información contable
5. Revisión del Plan general de contabilidad
6. Las funciones de la contabilidad financiera
7. Libros y documentos de la información contable

Módulo didáctico 2

Contenido de los estados financieros

José María López de Pedro

1. El Marco conceptual
2. Formulación de las cuentas anuales
3. El contenido de los documentos obligatorios

Módulo didáctico 3

Análisis de los estados financieros

Joan Baigol Guilanyà

1. Introducción al análisis de estados financieros
2. Análisis del patrimonio de la empresa
3. Análisis de la rentabilidad
4. Análisis de ingresos y gastos
5. Introducción al análisis del estado de flujos de efectivo

Módulo didáctico 4

Contabilidad y gestión de costes

Àngels Fitó Bertran

1. La conexión entre la contabilidad financiera y la contabilidad de costes
2. El concepto de coste
3. Tipos de costes
4. Los distintos sistemas de cálculo de costes
5. Nuevas tendencias en el cálculo de costes
6. Los costes para la toma de decisiones

Módulo didáctico 5

La gestión presupuestaria

Àngels Fitó Bertran

1. La gestión presupuestaria en el contexto de la planificación estratégica
2. Técnicas presupuestarias
3. El proceso presupuestario
4. Componentes del presupuesto global de la empresa
5. El control del presupuesto
6. Otras herramientas de gestión. El cuadro de mando integral